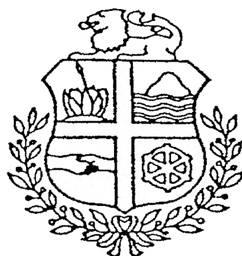
2011 no. 30



AFKONDIGINGSBLAD VAN ARUBA

LANDSBESLUIT, houdende algemene maatregelen, van 19 mei 2011 ter uitvoering van artikel 6, vierde lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen)

Uitgegeven, 20 mei 2011

De minister van Justitie en Onderwijs,

A.L. Dowers

IN NAAM DER KONINGIN!

DE wnd. GOUVERNEUR van Aruba,

In overweging genomen hebbende:

dat het ter bescherming van het Arubaanse financiële stelsel tegen witwassen en terrorismefinanciering wenselijk is om nadere regels te stellen aan natuurlijke of rechtspersonen van wie de bedrijfsactiviteiten onder meer bestaan uit het verrichten van geldelijke overmakingen;

Gelet op:

artikel 6, vierde lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, besloten:

§1. Algemeen

Artikel 1

In dit landsbesluit wordt verstaan onder:

betaler:	een rekeninghouder die een geldelijke overmaking vanaf de door hem gehouden rekening toestaat, of bij ontbreken van een rekening, degene die de opdracht tot het overmaken van geld geeft;
begunstigde:	degene die de beoogde uiteindelijke ontvanger van de overgemaakte gelden is;
betalingsdienstaanbieder:	een financiële dienstverlener wiens beroeps- of bedrijfsactiviteit ondermeer bestaat uit het aanbieden van geldovermakingsdiensten;
blokovermaking:	meerdere afzonderlijke geldelijke overmakingen die zijn gebundeld met het oog op de transmissie ervan;
geldelijke overmaking:	een transactie die door een betalingsdienstaanbieder langs elektronische weg wordt uitgevoerd voor rekening van een betaler met de bedoeling bij een beta-

lingsdienstaanbieder gelden beschikbaar te stellen voor een begunstigde, ongeacht of de betaler en de begunstigde één en dezelfde persoon zijn;

intermediaire betalingsdienstaanbieder: een betalingsdienstaanbieder die betrokken is bij de uitvoering van geldelijke overmakingen zonder daarbij in opdracht van de betaler of de begunstigde te handelen;

unieke identificatiecode: een combinatie van letters, cijfers of symbolen, door de betalingsdienstaanbieder bepaald, overeenkomstig de protocollen van het betalings- en afwikkelingssysteem of het berichtensysteem dat voor de geldelijke overmaking is gebruikt;

volledige informatie: de informatie over een betaler die bestaat uit:
1°. de volledige naam dan wel namen van de betaler;
2°. het adres en rekeningnummer van de betaler, met dien verstande dat het adres vervangen kan worden door de geboorteplaats en –datum van de betaler, zijn cliëntidentificatienummer of zijn identiteitsnummer als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel c, van de Identiteitskaartenverordening (AB 2001 no. 8).

Artikel 2

Dit landsbesluit is niet van toepassing op de navolgende geldelijke overmakingen:
a. geldelijke overmakingen die met behulp van een credit of debit card worden verricht, mits de begunstigde een overeenkomst met de betalingsdienstaanbieder heeft op grond waarvan de betaling voor de levering van goederen en de verrichting van diensten mogelijk is, en bij de geldelijke overmaking een unieke identificatiecode is gevoegd die het mogelijk maakt deze geldelijke overmaking terug te traceren naar de betaler;
b. geldelijke overmakingen die via een mobiele telefoon of een ander digitaal of informatie technologie-medium worden verricht, indien dergelijke geldelijke overmakingen vooraf zijn betaald en het bedrag van Afl. 300,- niet overschrijden;
c. geldelijke overmakingen waarbij de betaler contant geld van zijn eigen rekening afhaalt;
d. geldelijke overmakingen waarbij sprake is van een incassomachtiging tussen twee partijen op grond waarvan betalingen tussen deze partijen via rekeningen kunnen worden verricht, mits bij de geldelijke overmaking een unieke identificatiecode is gevoegd die het mogelijk maakt de transactie naar de betaler te traceren;

e. geldelijke overmakingen aan de overheid voor belastingen, boetes of andere heffingen;
f. geldelijke overmakingen waarbij zowel de betaler als de begunstigde betalingsdienstaanbieders zijn die voor eigen rekening handelen.

§2. De vastlegging van informatie bij geldelijke overmakingen

Artikel 3

1. Betalingsdienstaanbieders voegen de volledige informatie over de betaler bij een geldovermaking.

2. Bij gebreke van het rekeningnummer van de betaler vervangt de betalingsdienstaanbieder van de betaler dit nummer door een unieke identificatiecode aan de hand waarvan de geldelijke overmaking terug kan worden getraceerd naar de betaler.

3. In afwijking van het eerste lid, kunnen betalingsdienstaanbieders bij geldelijke overmakingen waarbij zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in Aruba zijn gevestigd, volstaan met het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode aan de hand waarvan de geldelijke overmaking terug kan worden getraceerd naar de betaler. In dat geval stelt de betalingsdienstaanbieder van de betaler op verzoek van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde binnen uiterlijk drie werkdagen na ontvangst van een dergelijk verzoek de volledige informatie over de betaler ter beschikking van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde.

Artikel 4

Indien de betalingsdienstaanbieder van de begunstigden buiten Aruba zijn gevestigd, is bij blokovermakingen die afkomstig zijn van één betaler artikel 3, eerste lid, niet van toepassing op de gebundelde afzonderlijke geldovermakingen, mits het blokbestand de in dat eerste lid bedoelde informatie bevat en bij de afzonderlijke geldovermakingen het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode is gevoegd.

§3. Verplichtingen van de betalingsdienstaanbieder

Artikel 5

De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde controleert of de velden voor informatie over de betaler in het berichtensysteem of het betalings- en afwikkelingssysteem dat voor de geldovermaking gebruikt wordt, zijn ingevuld met karakters of invoertekens die toegelaten zijn volgens de procedures van het berichten- of het betalings- en afwikkelingssysteem. Een betalingsdienstaanbieder als bedoeld in de eerste volzin, beschikt over effectieve procedures om het ontbreken van de volgende infor-

matie over de betaler op te merken:
a. bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler in Aruba is gevestigd, de uit hoofde van artikel 3 vereiste informatie;
b. bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten Aruba is gevestigd, de in artikel 4, eerste lid, bedoelde volledige informatie over de betaler, waarbij in geval van blokovermakingen geldt dat die informatie alleen in de blokovermaking dient te staan, en niet bij de daarin gebundelde afzonderlijke geldovermakingen.

Artikel 6

Ingeval de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde bij de ontvangst van geldelijke overmakingen constateert dat de krachtens dit landsbesluit vereiste informatie over de betaler onvolledig is, weigert hij de overmaking tot hij de bedoelde informatie heeft ontvangen.

Artikel 7

Intermediaire betalingsdienstaanbieders dragen ervoor zorg dat alle ontvangen informatie over de betaler welke bij een geldelijke overmaking is gevoegd, bij die overmaking blijft.

Artikel 8

Een betalingsdienstaanbieder bewaart de krachtens de artikelen 3 en 4 verkregen gegevens en inlichtingen gedurende tien jaar, te rekenen vanaf het tijdstip van de geldelijke overmaking.

Artikel 9

1. Een betalingsdienstaanbieder beschikt over procedures en maatregelen ter zake van:
a. de onverwijlde verstrekking aan de Bank op diens verzoek van de bij geldovermakingen te voegen informatie over de betaler en daarop betrekking hebbende bewijsstukken;
b. de besluitvorming ten aanzien van andere betalingsdienstaanbieders die regelmatig nalaten de vereiste informatie over de betaler te verstrekken.

2. De Bank kan regels stellen met betrekking tot de procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid.

§4. Slotbepaling

Artikel 10

1. Dit landsbesluit treedt in werking op een bij landsbesluit te bepalen tijdstip.
2. Het kan worden aangehaald als Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen.

Gegeven te Oranjestad, 20 mei 2011
A.Tromp-Yarzagaray

De minister van Financiën, Communicatie,
Utiliteiten en Energie,
M.E. de Meza

De minister van Justitie en Onderwijs,
A.L. de Dowers